

Boom Juridische uitgevers
 Postbus 85576
 2508 CG Den Haag
 T (070) 330 70 33
 F (070) 330 70 30
 E info@bju.nl
 I www.bju.nl

EstateTip Review

Afl. 2009-21

27 mei 2009

Op weg naar de 'nieuwe' Successiewet 1956 (IV)

De Jager in tabelvorm

Vorige week maakten wij de eerste rekensommetjes met de tarieven van De Jager. Dit oefent de estateplanningsgeest. Alvorens in volgende *EstateTip Reviews* nader in te gaan op 'oude rente clauses' en op oprenting in het algemeen onder het voorliggende wetsvoorstel, willen wij u de volgende twee tabellen niet onthouden. Tabel 1 geeft de oude en nieuwe vruchtgebruikwaarde weer. Een verschuiving wat de heffingsgrondslag betreft, zo ziet men. Vergeet echter de voetvrijstelling van kinderen van € 19.000 niet, voordat conclusies worden getrokken over de heffing bij het 'eerste' overlijden.

Tabel 1: vruchtgebruikwaarde 'oud naast nieuw'

Waarde vruchtgebruik	Successiewet Man of vrouw	Wet IB 2001 Man	Wet IB 2001 Vrouw
60-65 jaar	60%	44%	52%
65-70 jaar	48%	36%	44%
70-75 jaar	42%	32%	36%
75-80 jaar	30%	24%	32%
80-85 jaar	24%	16%	24%
85-90 jaar	18%	12%	16%
90-95 jaar	12%	8%	12%
95-100 jaar	12%	4%	8%
100 en ouder	12%	4%	4%

Het hierna opgenomen overzicht in tabel 2 geeft de hoogte van de rente weer indien met een 'nieuwe' renteclausule een fictief vruchtgebruik in de zin van HR 11 juli 1989, BNB 1989/260 voorkomen wordt en er gerekend wordt met de IB-factoren en een rekenrente van 4%. Nogmaals, dit alles los van de vraag hoe we oude renteclausules moeten uitleggen en in hoeverre oprenting nog mogelijk is.

Tabel 2: BNB 89/260-rente weduwe 'oud naast nieuw'

Leeftijd weduwe	BNB 89-260 6% 2009	BNB 89-260 4% 2010
50	17,42%	7,94%
51	16,83%	7,77%
52	16,27%	7,61%
53	15,79%	7,47%
54	15,74%	7,45%
55	14,73%	7,15%
60	12,57%	6,47%
61	12,19%	6,34%
62	11,83%	6,22%
63	11,48%	6,10%
64	11,15%	5,99%
65	10,83%	5,88%
66	10,53%	5,78%
67	10,24%	5,67%
68	9,97%	5,58%
69	9,70%	5,48%
70	9,45%	5,39%
71	9,22%	5,30%
72	8,99%	5,22%
73	8,77%	5,13%
74	8,57%	5,06%
75	8,36%	4,98%
76	8,19%	4,91%
77	8,02%	4,84%
78	7,85%	4,78%
79	7,70%	4,72%
80	7,55%	4,66%
81	7,41%	4,60%
82	7,29%	4,55%
83	7,17%	4,50%
84	7,06%	4,45%
85	6,96%	4,41%
86	6,86%	4,37%
87	6,77%	4,33%
88	6,69%	4,30%
89	6,62%	4,27%
90	6,56%	4,24%
91	6,50%	4,22%
92	6,44%	4,19%
92	6,39%	4,17%
94	6,35%	4,15%

95	6,31%	4,14%
96	6,28%	4,12%
97	6,25%	4,11%
98	6,22%	4,09%

Krijgt De Jager zijn zin, dan wordt het, zoals u ziet, behoorlijk anders. Het scheelt soms meer dan de helft!

Wij denken verder, borduren er op voort en danken wederom mr. J.D.H. van Ewijk en VEEP-estateplanning voor het ter beschikking stellen van de tabellen.

Tot volgende week!



www.scholsburgerhartschols.nl



www.bju.nl

© 2009 Boom Juridische uitgevers / ScholsBurgerhartSchols

Hoewel de uiterste zorg is besteed aan de inhoud van *EstateTip Review* aanvaarden de uitgever en de redactie geen aansprakelijkheid voor onvolledigheid of onjuistheid.